

学校编码: 10384

分类号_____密级_____

学号: 17520061151240

UDC _____

厦门大学

硕 士 学 位 论 文

我国中小企业会计标准若干问题研究
——基于国际接轨的视角

Study on Some Issues of China's Accounting Standard(s) for
SMEs with International Horizons

时发奇

指导教师姓名: 卢永华 教授

专 业 名 称: 会 计 学

论文提交日期:

论文答辩时间:

学位授予日期:

答辩委员会主席: _____

评阅人: _____

2009 年 4 月

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为()课题(组)的研究成果,获得()课题(组)经费或实验室的资助,在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):
年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

（ ） 1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

（ ） 2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

厦门大学博硕士论文摘要库

摘要

中小规模企业不同于大型企业，这是一般的常识；私人企业不同于上市公司，这为公众所广泛认可。前者对中小企业的界定基于规模判断；后者对私人企业概念的运用依赖于企业的社会责任特征。将规模标准与企业社会责任特征相结合从而产生会计上的中小企业概念（即中小企业会计标准的适用对象），这是很多国家（地区）所采用的方法。中小企业的特殊性决定了这类主体在应用一般企业会计标准时往往面临尴尬或困难；而鉴于中小企业在社会经济发展中的重要地位，又需要对其会计实务进行规范。二者的共同作用导致了中小企业会计标准出现的历史必然。事实上，世界范围内的诸多国家（地区）及相关国际组织都曾经或正在以不同形式为中小企业制定会计标准。由于历史是一个过程，所以中小企业会计标准的制定也必然是动态发展的完善过程。

众所周知，中小企业会计标准无论在出现时间方面，还是在专业水平方面，都落后于一般企业会计标准，所以一旦考虑制定中小企业会计标准，逻辑起点的选择问题就产生了——是以一般企业会计标准为基础，还是另辟蹊径？此外，中小企业会计标准应以何种形式出现？其目标应如何选择？如果基于一般企业会计标准发展适用于中小企业的新标准，又如何对一般企业会计标准进行简化？对这些问题的解答将不仅决定中小企业会计标准的形式，更为重要的是，将确定其基本架构与主要内容。

本文通过对比国际会计准则理事会（IASB）、联合国国际会计和报告准则政府间专家工作组（ISAR）、个别欧美国家、香港会计师公会（HKICPA）及我国当前在中小企业会计标准建设方面的做法和一些相关观点，探求其内在脉络，以期能为我国中小企业会计标准的改进作出应有的贡献。

关键词：中小企业；会计标准；逻辑起点

ABSTRACT

It is widely recognized that small and medium-sized enterprises (SMEs) differ from big ones, and private enterprises have something that you can not find in listed companies. The definition of SMEs is based on the size criteria while the concept of private enterprises is characterized with no social accountability. SMEs in accounting that will comply with an accounting standard or accounting standards for SMEs can be defined depending on the size test along with the quality of social responsibility, which is common in many jurisdictions. It is the distinction of SMEs in accounting that determines they often have to face difficulties in applying accounting standards which are primarily designed for listed enterprises and big businesses. However, it is necessary to regulate the accounting and reporting practice of SMEs in accounting, considering the great significance of SMEs in the growth of social economy. Therefore, the development of an accounting standard or accounting standards for SMEs in accounting becomes fairly in need. In fact, many jurisdictions and some international accounting organizations have ever developed or are developing this type of standard(s) in one or another way. Since history is comprised of changes, the development of an accounting standard or accounting standards for SMEs in accounting is always in process.

It is admitted that the development of an accounting standard or accounting standards for SMEs in accounting attracted attention after that of standards for other enterprises, with a lower technical level as well. Consequently, once planning to develop an accounting standard or accounting standards for SMEs in accounting, it is demanded to choose an appropriate logical starting point, which means whether to produce a standard or standards for SMEs in accounting by modifying existing accounting standards designed for other entities or to begin with forming a new conceptual framework specially for SMEs in accounting. In addition, the approaches to the following issues—which format is proper, how to fix the objectives, how to do simplifications if developing a standard or standards for SMEs in accounting based on other accounting standards, will not only decide the format but also the basic structure and essential contents of this(these) standard(s).

We compared specific options and some relevant opinions on how to develop an accounting standard or accounting standards for SMEs in accounting of the International Accounting Standards Board (IASB), the Intergovernmental Working Group of Experts on International Standards of Accounting and Reporting (ISAR), some western countries, the Council of the Hong Kong Institute of Certified Public Accountants (HKICPA) and China at present, to pursue the essence of the issues for the purpose of providing suggestions for improving China's accounting standard(s) for SMEs in accounting.

Key Words: SMEs; Accounting Standard(s); Logical Starting Point

目 录

第一章 导论.....	1
第一节 问题提出.....	1
第二节 整体构思.....	2
第三节 方法与贡献.....	3
第二章 中小企业会计标准概要.....	4
第一节 中小企业辨析.....	4
第二节 中小企业的特殊性.....	16
第三节 中小企业会计标准的必要性.....	22
第三章 中小企业会计标准历史沿革.....	26
第一节 国际方面.....	26
第二节 国内方面.....	34
第四章 中小企业会计标准比较研究.....	37
第一节 制定模式.....	37
第二节 标准形式.....	44
第三节 适用范围.....	46
第四节 会计目标.....	50
第五节 确认与计量.....	56
第六节 列报与披露.....	62
第七节 实施与修订.....	68
第五章 我国中小企业会计标准的改进.....	70
第一节 我国现行中小企业会计标准评价.....	70
第二节 完善我国中小企业会计标准的建议.....	73
参考文献.....	81
附录一：IASB 制定 IFRS for SMEs 的历程.....	86
附录二：IFRS for SMEs（征求意见稿）应用指南中的财务报表示例.....	89
致谢.....	93

CONTENTS

CHAPTER 1 Introduction.....	1
Section 1 Questions Posing.....	1
Section 2 Whole Conception.....	2
Section 3 Methods and Contributions.....	3
CHAPTER 2 Preparation for Study of Accounting Standard(s) for SMEs	
.....	4
Section 1 Concept of SMEs.....	4
Section 2 Distinction of SMEs.....	16
Section 3 Necessity of Developing Accounting Standard(s) for SMEs.....	22
CHAPTER 3 History of Developing Accounting Standard(s) for SMEs	
.....	26
Section 1 International	26
Section 2 Domestic.....	34
CHAPTER 4 Study of Accounting Standard(s) for SMEs by Comparison	
.....	37
Section 1 Logical Starting Point.....	37
Section 2 Standard(s) format.....	44
Section 3 Scope.....	46
Section 4 Objectives.....	50
Section 5 Recognition and Measurement.....	56
Section 6 Presentation and Disclosure.....	62
Section 7 Application and Revision.....	68
CHAPTER 5 Improvement of China's Accounting Standard(s) for SMEs	
.....	70
Section 1 Comments on China's Existing Accounting Standard(s) for SMEs...70	
Section 2 Suggestions for Improving China's Accounting Standard(s) for SMEs	
.....	73
REFERENCES.....	81
APPENDIX I: History of IASB's IFRS for SMEs Program.....	86
APPENDIX II: Illustrative Financial Statements in IFRS for SMEs (ED)	
Guidance.....	89
ACKNOWLEDGEMENT.....	93

第一章 导论

本章首先介绍各国（地区）及相关国际组织制定中小企业会计标准的背景，以揭示本文研究之源头。本文的构思依后续章节逐步展开，总体上遵循了以下思路：先一般后具体；先国际再国内；先对比讨论再提出政策建议。至于本文所采用的研究方法与贡献，将在第三节予以概括。

第一节 问题提出

近几十年来，中小企业在国内外的发展都堪称迅猛。一方面，中小企业在推动国民经济发展，缓解就业，促进技术创新等方面所发挥的作用日益显著，且已为各国（地区）政府所认同；另一方面，一般企业会计标准^①的规模越来越大，复杂程度不断上升。其结果就是中小企业执行一般企业会计标准的难度不断增加，负面影响越来越明显。在此背景下，意在减轻中小企业财务编报负担的中小企业会计标准的制定就自然而然地登上了历史舞台。

国际上，许多国家（地区）近年来都曾努力为其国内的中小企业制定和发布专门的会计标准，或者以其他方式规定对中小企业财务报告义务的全部或部分豁免，以期能在合理满足报表使用者信息需求的基础上降低中小企业的财务编报成本。联合国国际会计和报告标准政府间专家工作组（简称 ISAR）早在 2004 年就颁布了《中小型企业会计和财务报告准则》（第二级中小型企业适用）（简称 SMEGA Level 2 Guidance^②），以供世界各国（地区）采用或为其制定和实施国内的中小企业会计标准提供指南。目前，国际会计准则理事会（简称 IASB）的中小企业国际财务报告准则（简称 IFRS for SMEs）项目正在进行当中，并有望在 2009 年正式发布准则。该项目的目标就是制定一套适用于中小企业并且能在全球范围

^① 会计标准指权威机构颁布或得到一定权威支持的、旨在规范主体的会计确认、计量、列报与披露（不涉及会计基础工作）的文件或条款。对于 IASB 这样的国际会计组织和世界上很多国家（地区）而言，会计标准即指会计准则；对于那些在其法律法规中规范主体的会计核算和财务报告的国家（地区）而言，会计标准也包括法律法规中的会计条款；对于我国，会计标准除准则之外，还包括会计制度。因而，本文对会计标准与会计准则不作严格区分。一般企业会计标准指主要适用于上市企业或者上市企业与大企业的会计标准。

^② 对应英文为 Accounting and Reporting Guidelines for Small and Medium-sized Enterprises (SMEGA): Level 2 Guidance.

内被广泛应用的国际财务报告准则。

我国已于 2004 年发布了《小企业会计制度》（2005 年 1 月 1 日起实施），但随着我国新企业会计准则体系（2006）的形成和会计实务的演进，《小企业会计制度》已越来越无法满足会计理论与实践发展的需要。另外，虽然讨论我国中小企业会计标准问题的相关中文文献较多，但大多限于理论构想，对一些细节但却意义重大的问题深入研究得较少。因此，结合我国国情，从开阔的国际视野出发来探讨我国的中小企业会计标准问题，就具有重要的理论和现实意义。

第二节 整体构思

本文的研究目标是在国际视角下探讨若干与中小企业会计标准相关的重要问题，比如中小企业会计标准适用范围的界定、中小企业财务报表目标的选择、确认与计量的简化等，以期能为我国中小企业会计标准的改进提供借鉴。

本文的主要内容如下：

第二章研究中小企业会计标准的一般问题。本章首先区分管理角度和会计角度分别探讨中小企业的界定问题，在此基础上研究中小企业的特殊性，以推导出建立健全中小企业会计标准的必要性。之后本文进一步从理论和实践角度论证了该必要性。

第三章在考察了国际上有关中小企业会计标准制定与实施的一些重要实践基础上，简要回顾了我国中小企业会计标准的演进历程，以期第四章的对比探讨奠定现实基础。

第四章作为本文的核心章节，集中研究了中小企业会计标准的一些关键问题。这些问题涉及中小企业会计标准制定与实施的几个关键环节。对这些问题的解决方式将直接影响中小企业会计标准制定与实施的成功或失败。我们采用国际对比加评析的模式来深入分析这些问题，但求能拨开枝叶，发现问题的本质所在。

第五章作为第四章的衍生，是从探讨观点到指导实践的转变。在评价了《小企业会计制度》之后，本文既从标准改进模式层面，又从对应于第四章的几个关键理论环节出发提出了笔者的一些拙见，以期能为我国中小企业会计标准的改进

“增一块砖、添一片瓦”。

第三节 方法与贡献

本文采用规范方法与数据分析相结合进行研究。规范方法作为一种方法体系，在理论构建中具有重大作用，是值得深入挖掘和认真践行的。本文自期在这方面有所尝试。

谈及本文的贡献，似乎用“特点”这个词代替更为妥当。本文的特点可以概括为：

新。比如本文使用的（IASB 的）IFRS for SMEs 项目资料截止 2009 年 1 月底。

广。本文将 IASB、ISAR、若干欧美国家、香港会计师公会（简称 HKICPA），以及我国当前在中小企业会计标准建设方面的做法和相关观点放在一起进行对比并加以评析，一定程度上保证了讨论的全面性和代表性。

另外，在“深入”方面，本文试图有所突破，但限于个人能力，似乎只能做到尽力而为。所以，文中的观点都只能是抛砖引玉，恳请各位专家、教授指正。同时，鉴于资料庞杂，笔者的驾驭能力有限，故而必然无法避免资料运用方面的纰漏。

第二章 中小企业会计标准概要

“中小企业”作为一个特定称谓，在宏观管理层面和在微观会计层面的含义可能不同。前者主要为便于政府加强对企业的管理、制定宏观经济政策以及扶持中小企业发展之目的，考虑的主要是企业规模；后者则出于规范中小企业的会计核算和财务报告之目的，考虑的主要是中小企业在会计上的特殊性。^①因此，本章首先区分管理角度和会计角度分别考察并辨析中小企业的界定。由于中小企业的特殊性决定了制定和实施中小企业会计标准的意义所在，所以本章不仅从理论上探讨了中小企业的本质特征，而且概括了这些本质特征的种种现实表现。本章最后分别从理论角度和实践角度论证了制定和实施中小企业会计标准的必要性。

第一节 中小企业辨析

概念是思维的方式，本部分我们将区分管理角度和会计角度，采用国际对比方法来探讨中小企业的界定，以期为后续研究作必要铺垫。但需要注意的是，从管理角度界定中小企业一般由政府相关部门来完成，而从会计角度界定中小企业则通常由会计标准制定机构来实施。

一、管理角度的中小企业

“大”、“中”、“小”都相对而言。只有在大企业的反衬下，中小企业（Small and Medium-sized Enterprises, SMEs; or Small and Medium-sized Entities, SMEs; or Small and Medium-sized Business, SMBs）这一企业群体才能得以凸显。不少国家（如澳大利亚、加拿大等）通常又将中小企业进一步分为中型企业、小企业或者中型企业、小企业和微型企业。但在美国却没有中型企业这一称谓，而只区分大、小企业。

（一）美国对小企业的界定

首先，定量方面的规定。美国小企业管理局 1978 年定义的部分行业的小企

^① 参见刘永泽，孙光国．中小企业会计准则的适用范围界定问题研究[J]．会计研究，2007，(11)．P10.

业标准见表 2-1。该机构于 2000 年 4 月参照北美产业分类体系的划分标准制定了新的小企业划分标准。新标准根据不同行业，按照企业雇员人数、企业资本金和企业规模三类数据来界定小企业（盖地，2004）。

表 2-1：美国小企业管理局定义的部分行业的小企业标准 单位：万美元

行业类别	雇员人数少于（人）	年销售额低于
制造业		
飞机	1500	
计算机	1000	
家用吸尘器	750	
男子服装	200	
通心粉与面条	250	
零售业		
邮购		750
食品杂货		750
汽车		650
日用百货		300
收音机电视机		250
批发业		
油漆涂料		2200
内外轮胎		2200
食品杂货		1450
体育用品		1450

资料来源：袁美娟. 世界小型企业的发展与借鉴[M]. 天津：天津人民出版社，1999. P25.

其次，定性方面的规定。美国 1953 年颁布的《小企业法》规定：凡是独立所有和经营，并在其行业不占支配地位的企业均为小企业（陈乃醒，1999）。美国法典“商业与贸易”部分规定：小企业是指在行业中占有的份额是维持行业竞争所必需的那一部分特定企业。美国经济发展委员会规定了作为小企业的四项标

准，即独立经营，企业的所有者同时也是企业的经营者；企业的资本是由一个人或几个人提供的；企业产品的销售范围主要在当地；与同行业的大企业相比，其规模较小。任何企业只要具备这四项中的两项，就列为小企业（袁美娟，1999）。

（二）英国对中小企业的界定

首先，定量方面的规定。英国《公司法》（1985）规定，如果企业能够满足下列两个或两个以上的条件，就可以被认定为小企业或小企业集团：（1）小企业的营业额不超过 280 万英镑，或小企业集团的营业额不超过 336 万英镑（未抵消企业集团内的交易和事项）；（2）小企业的资产总额不超过 140 万英镑，或小企业集团的资产总额不超过 168 万英镑（未抵消企业集团内的交易和事项）；（3）平均雇员人数不超过 50 人。并且必须连续两年满足该条件，否则，就不能认定为小企业。但是，以下企业不属于小企业：上市公司；银行与保险公司；可以发行股份或债券，或具有该能力的团体；根据银行法成立的授权机构等。^① 中型企业应至少符合以下条件中的两条：（1）销售额不超过 1120 万英镑；（2）资产总额不超过 560 万英镑；（3）不超过 250 个雇员。^②

其次，定性方面的标准。波尔顿委员会^③（Bolton Committee）1971 年提交的“中小企业调查报告”中认为：中小企业是由业主管理或部分业主管理的、占有较小市场份额的独立企业。其中的小企业应符合以下三个特征：（1）拥有较小的市场份额，无法影响市场价格；（2）没有专门的管理机构，小企业主亲自管理与决策；（3）小企业是独立的，业主决策不受外界控制，有决策的自由。^④

（三）澳大利亚对中小企业的界定

首先，定量方面的规定。澳大利亚《公司法》规定，澳大利亚的小企业应至少符合以下条件中的两个条件：（1）合并总资产小于 500 万澳元；（2）合并收入小于 1000 万澳元；（3）雇员人数少于 50 人。^⑤ 澳大利亚国家统计局 1997 年规定

^① 参见包海英. 英国小企业财务报告准则对我国的启示[J]. 财务与会计, 2003, (1). P57.

^② 参见余应敏. 中小企业财务报告行为：理论与实证[M]. 北京：中国财政经济出版社，2006. P39.

^③ 英国政府于 1969 年任命波尔顿委员会（Bolton Committee）负责调查中小企业问题。1971 年该委员会提交了“中小企业调查报告”。该报告针对不同的行业采用了不同的定量标准：对制造业、建筑业和采掘业使用从业人员标准；对零售、批发、汽车和服务业采用营业额标准；对公路运输业则以所拥有的汽车数量为准。中小企业的具体定量标准是：制造业从业人数 200 人以下，建筑、采掘业雇员 25 人以下；零售和服务业的营业额按 1980 年的不变价格计算为 126 万英镑以下；汽车业的营业额按 1980 年的不变价格计算为 63 万英镑以下；公路运输业拥有 5 辆汽车以下。

^④ 转引自余应敏. 中小企业财务报告行为：理论与实证[M]. 北京：中国财政经济出版社，2006. P47.

^⑤ 澳大利亚《公司法》中只区分大、小企业。

的小企业标准为：制造业少于 100 人，非制造业少于 20 人（杨松令，2002）。

其次，定性方面的规定。澳大利亚国会所属的工业、科学与技术常务委员会（HRSCIST）指出，中小企业通常具有如下的组织或管理特征：被独立拥有和经营；由业主经营，且由其提供绝大多数运营资金；企业主要决策由业主经理（Owner-Manager）自主地作出。^①

（四）香港对中小企业的界定

在香港，企业规模是以雇员多少为标准划分的，而且不同行业的标准也不尽相同。在制造行业，雇员在 20 人以下者为小企业，500 人以上者为大企业，介于中间者为中型企业；在进出口、批发零售等行业，雇员 5 人以下者为小企业，雇员 50 人以上者为大企业，介于中间者为中型企业。

（五）我国对中小企业的界定

首先，定量方面的规定。原国家经济贸易委员会（2003 年撤销，部分职能并入国家发改委）、国家发展计划委员会（现为国家发改委）、财政部、国家统计局于 2003 年研究制定了《中小企业标准暂行规定》（国经贸中小企〔2003〕143 号），即 2003 标准。2003 标准以法人企业或单位为企业规模的划分对象，以从业人员、销售额和资产总额三项指标为划分依据。2003 年标准适用于对工业（采矿业、制造业、电力、燃气及水的生产和供应业）、建筑业、交通运输、仓储和邮政业、批发和零售业、住宿和餐饮业企业划分规模。大型和中型企业须同时满足这三项指标的下限，否则下划一档。具体见表 2-2。

其次，定性方面的规定。我国《中小企业促进法》（2002）中规定：“本法所称中小企业，是指在中华人民共和国境内依法设立的有利于满足社会需要，增加就业，符合国家产业政策，生产经营规模属于中小型的各种所有制和各种形式的企业”。^②

^① 转引自余应敏. 中小企业财务报告行为：理论与实证[M]. 北京：中国财政经济出版社，2006. P47.

^② 中国注册会计师协会（2001）认为，“小规模企业通常具备以下全部或大部分主要特征：所有权和管理权集中于少数人，组织结构简单；经营活动的复杂程度较低，会计账目简单；制度和授权存在缺陷，业主（经理）直接管理企业，通常缺乏正式的业务报告制度；不相容职责分离有限；业主（经理）凌驾于内部控制之上和业主（经理）不按照既定的制度和程序行事的可能性较大；管理人员会计知识有限；业主（经理）可能支配所有的经营管理活动，小规模企业缺乏相应的决策机构（如董事会），或者决策机构未能发挥应有的作用。”

表 2-2：统计上大中小型企业划分标准（2003）

行 业	指 标	大 型	中 型	小 型
工业	从业人员数（人）	2000及以上	300～2000以下	300以下
	销售额（万元）	30000及以上	3000～30000以下	3000以下
	资产总额（万元）	40000及以上	4000～40000以下	4000以下
建筑业	从业人员数（人）	3000及以上	600～3000以下	600以下
	销售额（万元）	30000及以上	3000～30000以下	3000以下
	资产总额（万元）	40000及以上	4000～40000以下	4000以下
批发业	从业人员数（人）	200及以上	100～200以下	100以下
	销售额（万元）	30000及以上	3000～30000以下	3000以下
零售业	从业人员数（人）	500及以上	100～500以下	100以下
	销售额（万元）	15000及以上	1000～15000以下	1000以下
交通运 输业	从业人员数（人）	3000及以上	500～3000以下	500以下
	销售额（万元）	30000及以上	3000～30000以下	3000以下
邮政业	从业人员数（人）	1000及以上	400～1000以下	400以下
	销售额（万元）	30000及以上	3000～30000以下	3000以下
住宿和 餐饮业	从业人员数（人）	800及以上	400～800以下	400以下
	销售额（万元）	15000及以上	3000～15000以下	3000以下

资料来源：中国中小企业协会，南开大学中小企业研究中心。中国中小企业蓝皮书——现状与政策（2007-2008）[R]。北京：中国发展出版社，2008. P4.

（六）辨析

整体而言，界定中小企业有两种方法：定量和定性。一般认为，定性方法更能揭示事物的本质，但在应用时要求应用者有较高的判断能力；定量方法直观明了、容易操作，却可能产生误导，因为在多变、复杂的环境中，数字可能会变得武断和僵化。统观各国的实践，我们发现，定量方法使用范围较广，且可以选择单指标，也可以选择多指标进行组合，甚至可以与定性判断兼用。无论定性还是定量，掌握界定的切入点^①至关重要。切入点反映了人们区分企业规模大小的角

^① 切入点，即人们认识事物时着眼的方面。

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库